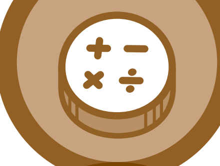


Paradis Fiasco

Lycée
Première
Histoire et
Géographie
Terminale
ECJS

LIENS AVEC LES PROGRAMMES

BO spécial n° 9 du 30 septembre 2010.

Histoire (programme de Première) -> Thème 1. Croissance économique, mondialisation et mutations des sociétés depuis le milieu du XIXe siècle.
Croissance et mondialisation. Les économies monde successives (britannique, américaine, multipolaire).

Géographie (programme de Première) -> France et Europe : dynamiques des territoires dans la mondialisation. France et Europe dans le monde.

L'Union européenne dans la mondialisation. L'Union européenne, acteur et pôle majeurs de la mondialisation.

La France dans la mondialisation. La présence française dans le monde

BO hors série n° 3 du 30 août 2001.

Éducation civique juridique et sociale (programme de Terminale) -> La citoyenneté et les formes de mondialisation.

Le terme de mondialisation désigne un processus pluriséculaire complexe fait de mutations géographiques, économiques, culturelles, juridiques et politiques. Il s'accompagne d'une prise de conscience à l'échelle du monde de la perturbation des équilibres physiques de la planète et de l'homogénéisation relative du monde vivant. L'ensemble de ces mutations, par exemple le délitement apparent de la notion de frontière nationale, la concentration de pouvoirs au sein d'entreprises transnationales, le rôle accru des institutions internationales, les transferts de souveraineté des États-Nations, la vitesse des transformations techniques et des communications, engendre de nouveaux défis qui mettent la citoyenneté à l'épreuve.

- Quels sont les effets de ces mutations géographiques et démographiques sur la citoyenneté ?
- Dans quelle mesure la mondialisation économique affaiblit-elle les souverainetés nationales ? Remet-elle partiellement en cause le lien historique entre citoyenneté et nation ?
- Comment interpréter la nature juridique et politique des transferts de souveraineté des États nationaux et des limitations de pouvoir consenties dans le cadre de traités ou de conventions ?
- L'ensemble de ces évolutions peut-il déboucher sur une forme de citoyenneté mondiale qui nécessiterait la mobilisation de valeurs universelles ?
- Peut-on dire que la mondialisation constitue une menace ou une chance pour les citoyens ?

OBJECTIF GÉNÉRAL

-> Découvrir les paradis fiscaux et les questions éthiques que ces montages financiers soulèvent.

OBJECTIFS SPÉCIFIQUES

-> Connaître où sont les paradis fiscaux et qui les utilise.

-> Comprendre quels sont les objectifs poursuivis par les multinationales.

-> Susciter un questionnement éthique sur les entraves au développement provoquées par les paradis fiscaux.

DOCUMENTS ET MATÉRIEL NÉCESSAIRES

-> une photocopie de l'annexe 1 par élève

-> une photocopie de l'annexe 3 pour 3 élèves

-> trois photocopies de l'annexe 4

-> une photocopie de l'annexe 5-1

-> rois photocopies de l'annexe 5-2

DURÉE : 1 heure

DÉROULEMENT

● ÉTAPE 1 : Introduction aux paradis fiscaux, quiz (15 mn)

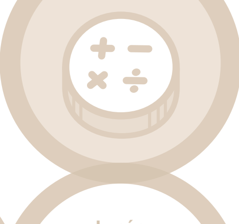
L'enseignant distribue le quiz (annexe 1 aux élèves). Chaque élève répond individuellement aux questions. L'enseignant fait une reprise en classe en demandant aux élèves leurs choix de réponses et en apportant des compléments d'information grâce à l'annexe 2.

● ÉTAPE 2 : Jeu de rôle : Bienvenue à Derdia (45 mn)

Introduction et préparation (10 mn)

Cette animation est un jeu de simulation qui propose d'incarner 3 rôles différents : l'État, un citoyen et une multinationale. L'enseignant lit le contexte du jeu à la classe.

« Nous sommes à Derdia, pays symbole du paradoxe entre la pauvreté de sa population et la richesse de ces ressources naturelles. À Derdia, on trouve du pétrole, des mines de cuivres et de silicium. Ces matières premières ne sont pas les seules richesses du pays, puisque l'agriculture prend une place non négligeable dans son activité commerciale. Elle est dominée par une multinationale, Gros Miam-Miam, qui gère l'ensemble



Lycée
Première
Histoire et
Géographie
Terminale
ECJS

de la chaîne de production, de la culture à la consommation. Bien que la population de Derdia soit assez pauvre, les Derdians restent persuadés que la redistribution de la richesse par l'impôt est le moyen le plus efficace pour que tout le monde puisse vivre dignement. »

L'enseignant répartit la classe en trois groupes homogènes, chaque groupe incarnant un rôle : l'État, un citoyen et une multinationale. Il distribue à chaque groupe sa fiche Personnage (annexe 3 : une carte Personnage par élève) et laisse quelques minutes aux élèves pour s'approprier leur rôle.

L'enseignant distribue ensuite aux élèves en fonction de leur personnage un certain nombre de cartes (le nombre est défini sur les fiches Personnage) ainsi que la fiche « les cartes : mode d'emploi » (annexe 4) qui sert d'instructions pour le déroulement du jeu. Chaque personnage démarre le jeu avec les cartes suivantes (annexes 5 et 6) :

L'État : 1 carte Impôt/1 carte École/1 carte Santé/1 carte Justice/1 carte Transport/1 carte Sécurité/3 cartes Ressources

Le citoyen : 3 cartes Ressources

La multinationale : 3 cartes Denrées/3 cartes Ressources/1 carte Paradis fiscaux

Par ailleurs, une pioche de 27 cartes Ressources est placée au milieu.

Déroulement des transactions (25 mn)

L'enseignant anime le jeu en donnant des tours de parole aux personnages dans l'ordre suivant : c'est l'État qui ouvre la partie, ce sera ensuite autour du citoyen puis de la multinationale. L'ordre restera le même pendant l'ensemble du jeu. À chaque tour de jeu, chaque personnage tire une carte Ressources avant de jouer. L'enseignant est garant du bon déroulement du jeu et du respect des instructions de chaque carte. Il devra veiller par exemple, à rappeler à chaque joueur de payer ses impôts à l'État à chaque transaction.

On considérera la partie achevée lorsqu'un joueur aura atteint son objectif ou lorsqu'il n'y aura plus de carte Ressources.

Débriefing (10 mn)

En groupe Personnage, les élèves échangent autour des questions suivantes :

-> Quel a été votre ressenti pendant le jeu ?

-> Quelle est votre marge de manœuvre pendant le jeu ?

-> Trouvez-vous les règles injustes ? Lesquelles ?

-> Selon vous, que faudrait-il faire pour équilibrer le jeu ?

En classe entière, l'enseignant suscite un débat à partir des questions suivantes :

-> Que ce serait-il passé si on avait joué le jeu sans les paradis fiscaux ?

-> Qu'est-ce qui vous choque particulièrement en tant que citoyen sur les paradis fiscaux ?

-> Pensez-vous pouvoir agir ?

-> Comment faudrait-il agir pour changer les choses concrètement ?

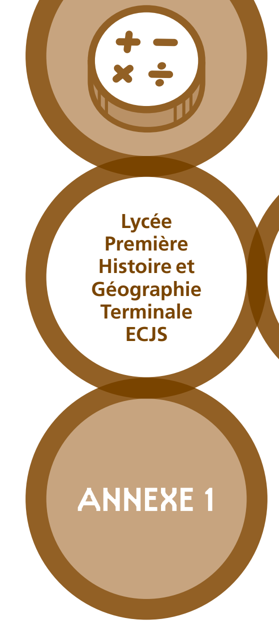
PISTES D'ACTION
Ressources pour l'enseignant

-> Demandez des comptes à votre banquier. Envoyez-lui une lettre en lui demandant de faire toute la lumière sur les filiales installées dans les paradis fiscaux.

-> Sollicitez vos élus locaux. Demandez à vos élus (municipaux, départementaux, régionaux) de s'engager dans le combat contre les paradis fiscaux, en soumettant l'attribution de marchés publics à des conditions de transparence sur l'implantation mondiale des compagnies postulantes et de leurs filiales.

-> Rejoignez le CCFD-Terre Solidaire sur Facebook. Devenez Fan de la lutte contre les paradis fiscaux, venez donner votre avis et suivre toute l'actualité de notre combat.

Quiz : Que savez-vous des paradis fiscaux ?



1 - Après New-York, Londres, Tokyo et Hong-Kong, quelle est la 5e place financière au monde ?

- ○ La Défense - Paris
- ○ Les Îles Caïmans
- ○ Singapour

2 - Quel est le fruit dont l'île anglo-normande de Jersey est la première exportatrice vers l'Europe ?

○ La banane ○ La pomme ○ La papaye

3 - Parmi les 1 417 filiales de la BNP, combien sont situées dans les paradis fiscaux ?

○ 10 % ○ 25 % ○ 60 %

4 - Quel est, selon les ONG, le paradis fiscal le plus important au monde ?

- ○ Monaco
- ○ L'État du Delaware - États-Unis
- ○ Les Îles Bermudes

5 - En quelle année les régions françaises ont-elles commencé à rejoindre le combat contre les paradis fiscaux ?

○ 1990 ○ 2007 ○ 2010

6 - Quel est le point commun entre Omar Bongo au Gabon, la CDU allemande d'Helmut Kohl et la compagnie pétrolière Elf ?

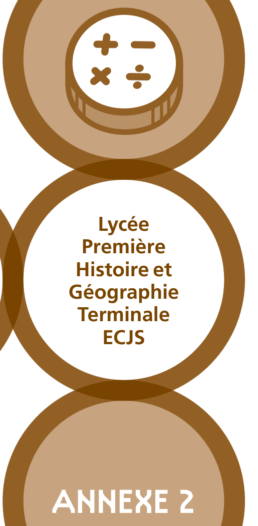
- ○ Le blanchiment d'argent au Lichenstein
- ○ Le nombre de voitures de fonction
- ○ Le nombre de marchés avec les pays exportateurs de pétrole

7 - Dans quels pays d'Afrique la fraude et l'évasion fiscale coûtent la moitié du budget annuel ?

○ L'Afrique du Sud ○ Le Ghana ○ Le Niger

8 - Les entreprises du CAC 40 paient-elles plus ou moins d'impôt sur les sociétés que les PME ?

○ Oui ○ Non



Quiz. Solutions pour l'enseignant

ANNEXE 2

1 - Après New-York, Londres, Tokyo et Hong-Kong, quelle est la 5e place financière au monde ?

R Les Îles Caïmans, 45 000 habitants, constituent la 5e place financière du monde.

Des paradis fiscaux… judicaires… et prudentiels

Ce sont les trous noirs de la finance internationale. Situés dans des îles exotiques ou au cœur des quartiers d'affaires des grandes métropoles, ces centres financiers reposent sur une idée simple : ils articulent fiscalité faible, secret et opacité. En pratique, ils ne coopèrent ni avec le contrôleur des impôts, ni avec les juges étrangers. Les paradis fiscaux sont le reflet de la mondialisation financière : ils reposent sur l'économie réelle d'autres pays. Ils vivent surtout des pratiques douteuses des multinationales et des grandes fortunes.

2 - Quel est le fruit dont l'île anglo-normande de Jersey est la première exportatrice vers l'Europe ?

R Jersey, 120 km², climat anglo-normand, est le premier exportateur de banane vers l'Europe.

Les grands bénéficiaires du système

Les premiers utilisateurs des paradis fiscaux sont les entreprises multinationales qui évadent leurs bénéfices et capitaux : elles génèrent plus de 60 % des richesses concentrées dans ces territoires. Comment ? Les maisons mères des multinationales multiplient leurs filiales dans les paradis fiscaux, puis elles manipulent leur comptabilité pour faire artificiellement apparaître les profits dans ses filiales non imposées. Les richesses peuvent donc ne pas être enregistrées là où elles sont véritablement créées ! En s'enrichissant de la sorte, les multinationales opèrent une véritable déconnexion des activités financières de l'économie réelle : elles deviennent elles-mêmes source d'opacité.

3 - Parmi les 1 417 filiales de la BNP, combien sont situées dans les paradis fiscaux ?

R La BNP possède 1/4 de ses filiales dans les paradis fiscaux, dont 27 dans les seules Îles Caïmans : moins que la britannique Barclays qui en possède 168 dans cette île de 44 000 habitants.

Les guides de l'opacité

L'organisation de l'opacité – complexe par définition – repose sur l'intervention d'intermédiaires juridiques et financiers : les banques, les avocats d'affaires et les cabinets d'audits et de conseils assurent ce rôle peu glorieux… mais lucratif ! Ces experts disposent des compétences nécessaires pour assurer le rôle-clé de « guide de l'opacité » : présents à la fois dans nos économies et dans les paradis fiscaux, leurs services mettent en lien et conseillent les entreprises et les grandes fortunes, mais également les paradis fiscaux eux-mêmes qui perfectionnent l'opacité de leur réglementation. Ce travail d'optimisation du système – constant, discret, efficace – est fondamental : il offre aux fraudeurs la longueur d'avance nécessaire pour échapper aux velléités de contrôle des gouvernements.

4 - Quel est, selon les ONG, le paradis fiscal le plus important au monde ?

R Selon l'ONG internationale Tax Justice Network, l'État du Delaware aux États-Unis est le paradis fiscal le plus nocif au monde. Londres, avec la City, est le cinquième.

Pas à la hauteur

Le 2 avril 2009 à Londres, le G20 inscrivait la lutte contre les paradis fiscaux à l'agenda international. L'initiative aurait pu être historique. Elle fut timide. Les utilisateurs des paradis fiscaux auraient pu être mis au pas. Le G20 choisit de lister les territoires eux-mêmes, avec les difficultés politico-diplomatiques que cela supposait : une vingtaine de paradis fiscaux sous influence de grandes puissances – dont les plus importants — furent d'emblée écartés. Quant à l'échange d'information fiscale imposé aux territoires listés, il ne bénéficie jamais aux pays du Sud. Résultats : de simples « engagements » de quelques paradis fiscaux à l'égard de quelques États puissants…



5 - En quelle année les régions françaises ont-elles commencé à rejoindre le combat contre les paradis fiscaux ?

R 2010 : la première région économique d'Europe, l'Île-de-France, s'engage à ne plus travailler avec les banques installées dans les paradis fiscaux. D'autres collectivités locales emboîtent le pas.

En route vers la transparence

ONG de solidarité internationale, de lutte contre la corruption, syndicats, citoyens… La société civile s'attaque depuis une décennie au problème de l'opacité financière. Aujourd'hui, le sujet est à l'agenda politique : c'est une première victoire.

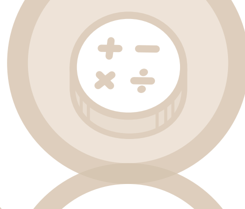
Mais loin de se satisfaire de l'action du G20, pour les pays les plus pauvres en particulier, la société civile à travers le monde s'unit désormais pour mobiliser citoyens, médias et politiques, et initier la fin concrète des trous noirs de la finance. De plus en plus experte dans ce domaine, elle cherche actuellement à convaincre les responsables politiques de mettre sur la table, du G20 notamment, leurs propositions alternatives.

6 - Quel est le point commun entre Omar Bongo au Gabon, la CDU allemande d'Helmut Kohl et la compagnie pétrolière Elf ?

R Chacun a blanchi au Lichtenstein son discret pactole, tiré pour les uns des pots de vin, pour les autres des trafics d'armes, caisses noires ou fonds détournés.
Dans les paradis fiscaux, l'argent volé aux pays du Sud qui ne provient pas des multinationales (2/3), provient des criminels et des individus corrompus : soit 1/3…

Un poison pour les pays pauvres

Les paradis fiscaux ne servent pas qu'aux multinationales, ils sont un refuge idéal pour les malfrats de toutes espèces. Les réseaux de la criminalité y trouvent des moyens inespérés pour blanchir l'argent sale de la drogue, des armes ou de la traite humaine. Les individus corrompus y entreposent à l'abri leurs pots-de-vin et autres biens mal acquis… Mais le vice est plus profond encore : en pillant les pays en développement de leurs recettes budgétaires, les paradis fiscaux empêchent toute politique sérieuse d'établissement d'un État de droit. Alors, ils entretiennent chez les populations vulnérables le tourment de la corruption, véritable plaie de l'économie et de la politique. En fait, ils génèrent toujours plus de prétendants pour entreposer chez eux leurs profits indécents.



Lycée
Première
Histoire et
Géographie
Terminale
ECJS

ANNEXE 2

7 - Dans quels pays d'Afrique la fraude et l'évasion fiscale coûtent la moitié du budget annuel ?

R Le Ghana estime que l'évasion et la fraude fiscale lui coûtent 50 % de son budget annuel. Chaque année, la fuite illicite des capitaux des pays du Sud (600 à 800 milliards d'euros) représente près de 10 fois le montant de l'aide publique au développement versée par les pays industrialisés.

Quelques chiffres

5 : on peut éradiquer 5 fois la faim dans le monde.

10 : quand un euro d'aide publique au développement arrive du Nord, 10 euros s'échappent des pays du Sud vers les paradis fiscaux.

1 000 : l'ONG Christian Aid a calculé que l'évasion fiscale est responsable de la mort de près de 1 000 enfants par jour dans les pays en développement.

8 - Les entreprises du CAC 40 paient-elles plus ou moins d'impôt sur les sociétés que les PME ?

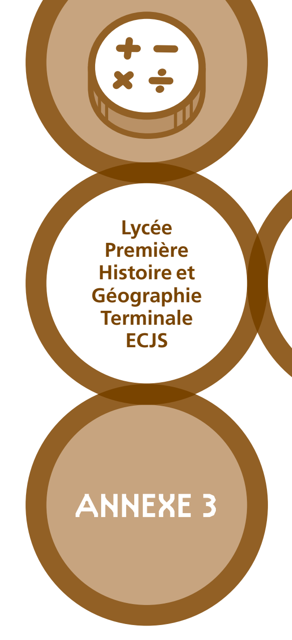
R En France, l'impôt sur les sociétés est de 33 % hors exonérations. Les PME payent en moyenne 30 %. Compte tenu des rabais fiscaux et de l'évasion fiscale, les entreprises du CAC 40 payent 8 %.

Les passe-droits des uns sont le malheur des autres

Aujourd'hui les multinationales sont bien organisées pour recourir aux paradis fiscaux et échapper à l'impôt dans leur pays d'activité. Prêts à tout pour les attirer, les États ne cessent de diminuer l'impôt sur les grandes entreprises et les particuliers fortunés, ce qui n'empêche pas ces derniers de tout faire pour y échapper… Mais dans ce système mondial où se développent à la fois l'évasion fiscale des grandes entreprises et les exonérations à leur égard, les pertes de recette pour les gouvernements sont considérables ! Comme les politiques publiques doivent être financées, le poids de l'impôt est reporté sur le citoyen, notamment à travers l'impôt injuste, la TVA. Mais les fraudeurs fiscaux renoncent-ils aux infrastructures et politiques sociales que le contribuable finance ?

Source : *Tax Toy. Comprendre les paradis fiscaux,* CCFD-Terre Solidaire, février 2011.

Les fiches Personnage



LA MULTINATIONALE GROS MIAM-MIAM

Vous êtes la multinationale

Vous êtes un géant de l'alimentaire à Derdia. Culture intensive, agroalimentaire, grande distribution, vos activités sont diverses et variées et surtout très lucratives. Votre maison mère est située à Derdia-city, capitale de l'État de Derdia, mais vous possédez plusieurs filiales éclatées dans le monde dont la plupart sont placées dans les paradis fiscaux. Vous êtes coté en bourse, ce qui implique que vous avez pas mal d'actionnaires qui vous demandent des comptes. Même si vous souhaitiez « faire du social », vos objectifs commerciaux sont si exigeants que vous avez une marge de manœuvre très limitée sur les orientations que prendront vos entreprises.

Votre action ne tourne qu'autour d'une maxime :
Du profit, rien que du profit, toujours du profit !

Vous avez en votre possession : *3 cartes Denrées, 3 cartes Ressources ainsi que la carte Paradis fiscaux.*

Objectif : *ne pas payer d'impôt, vendre vos cartes Denrées et récupérer le plus de cartes Ressources possible.*

L'ÉTAT

Vous êtes l'État

Vous gouvernez l'État de Derdia. Riche en multiples ressources (agricole, énergétique, mais également humaine), votre population est en constante augmentation depuis plusieurs années. La jeunesse est la tranche d'âge la plus représentée au sein de votre pays, une jeunesse qui a soif de liberté et de justice sociale. En tant que gouvernement, vous avez à charge de collecter des impôts pour incarner le « pot commun » de votre nation. La redistribution de la richesse est votre principale préoccupation. Taxer vos concitoyens ainsi que les entreprises de votre pays ne sert pas vos intérêts personnels, mais permet une redistribution juste de la richesse en créant des services publics de qualité. Les Derdians ont besoin d'éducation, de santé, de justice, de sécurité…

Votre action ne tourne qu'autour d'une maxime :
Vivre ensemble dignement !

Vous avez en votre possession : *la carte Impôts, ainsi que les cartes Service public à savoir la carte École, la carte Santé, la carte Justice, la carte Transport et la carte Sécurité ainsi que 3 cartes Ressources.*

Objectif : *collecter des impôts à chaque transaction et récupérer assez de cartes Ressources pour poser vos cartes Service public.*

LE CITOYEN

Vous êtes le citoyen

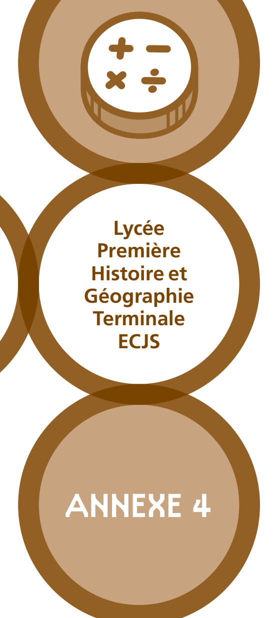
Derdian depuis des générations, vous êtes fier de l'histoire de votre patrie et des pères fondateurs qui ont bâti Derdia sur les piliers de l'humanisme et de la liberté. Jeune cheftaine (ou chef) de famille, vous avez trois enfants et vivez avec votre mère. Fille (ou fils) de paysan, vous n'avez pas réussi à poursuivre l'activité ancestrale de votre famille, à savoir la culture du mil. Vous êtes parti vous installer avec votre famille à Derdia-City, capitale de l'État de Derdia, pour tenter de décrocher du travail dans l'usine d'assemblage automobile de la zone industrielle. De nature plutôt optimiste, vous arrivez à voir la vie du bon côté malgré vos difficultés à vous nourrir au jour le jour vous et votre famille. Vous avez foi en l'État et croyez fortement à l'utilisation de l'impôt pour le bien commun de tous.

Votre action ne tourne qu'autour d'une maxime :
Donnez à l'État, il vous le rendra !

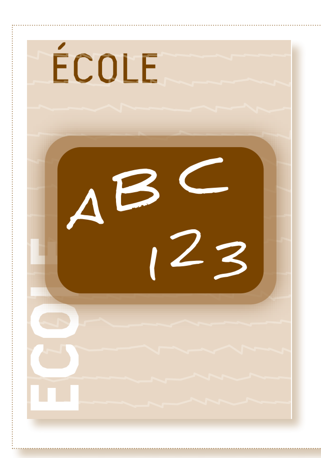
Vous avez en votre possession : *3 cartes Ressources.*

Objectif : *vous devez récupérer 3 cartes Denrées et avoir au minimum 3 cartes Ressources dans vos mains.*

Attention : *vous ne pouvez acheter qu'une carte Denrées par transaction.*



Les cartes : mode d'emploi



La carte ÉCOLE
Vous pouvez poser cette carte au centre du jeu si vous avez 4 cartes Ressources. Laissez les cartes Ressources utilisées sous la carte École.



La carte TRANSPORT
Vous pouvez poser cette carte au centre du jeu si vous avez 4 cartes Ressources. Laissez les cartes Ressources utilisées sous la carte Transport.



La carte SANTÉ
Vous pouvez poser cette carte au centre du jeu si vous avez 4 cartes Ressources. Laissez les cartes Ressources utilisées sous la carte Santé.



La carte SÉCURITÉ
Vous pouvez poser cette carte au centre du jeu si vous avez 4 cartes Ressources. Laissez les cartes Ressources utilisées sous la carte Sécurité.



La carte JUSTICE
Vous pouvez poser cette carte au centre du jeu si vous avez 4 cartes Ressources. Laissez les cartes Ressources utilisées sous la carte Justice.



La carte IMPÔT
Cette carte vous permet de récupérer 1 carte Ressources chez chacun des joueurs pour chaque transaction. Vous devez donner 4 cartes Ressources pour poser cette carte. Laissez les cartes Ressources utilisées sous la carte Impôt.

Les cartes : mode d'emploi





La carte RESSOURCES
C'est la monnaie d'échange du jeu. Elles vous permettent d'acquérir ou de poser des cartes dans le jeu.



La carte DENRÉES
Cette carte d'une valeur de 3 cartes Ressources ne peut être vendue qu'au citoyen. Attention sa valeur est fixe et ne peut pas être modifiée.



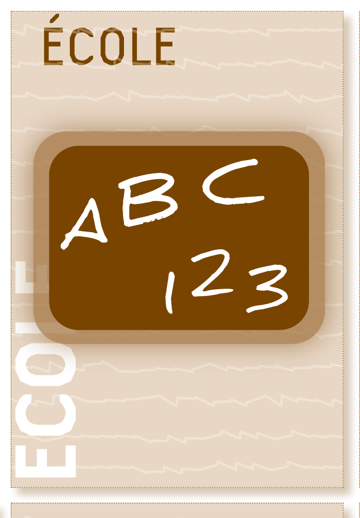
La carte PARADIS FISCAUX
Une fois que vous avez posé cette carte, elle vous permet de ne pas payer d'impôts à l'État. Cette carte peut être posée à tout moment du jeu. Vous devez donner 4 cartes Ressources pour poser cette carte. Laissez les cartes Ressources utilisées sous la carte Paradis fiscaux.



Les cartes à photocopier

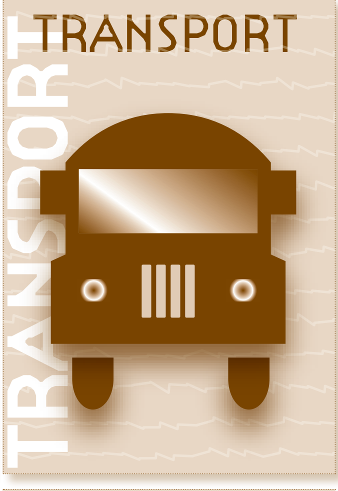
Consigne

Un seul exemplaire de cette page est nécessaire.







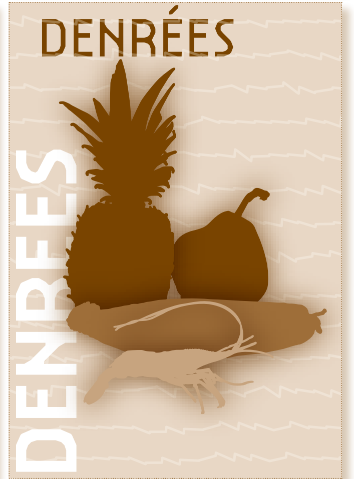




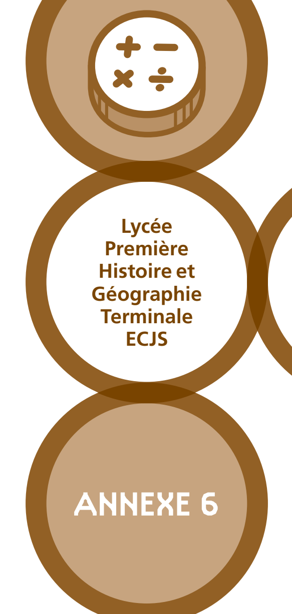












Les cartes à photocopier

Consigne

Trois exemplaires de cette page sont nécessaires.

RESSOURCES | RESSOURCES | RESSOURCES | RESSOURCES

RESSOURCES | RESSOURCES | RESSOURCES | RESSOURCES

RESSOURCES | RESSOURCES | RESSOURCES | RESSOURCES